

銀行與虛擬通貨平台及交易業務事業建立業務關係及交易監控

自律規範條文對照表

修正名稱	現行名稱	說明
銀行與提供虛擬資產服務之事業或人員建立業務關係及交易監控自律規範	銀行與虛擬通貨平台及交易業務事業建立業務關係及交易監控自律規範	配合洗錢防制法修正將「虛擬通貨平台及交易業務事業」改稱「提供虛擬資產服務之事業或人員」，爰修正本規範名稱。
修正條文	現行條文	說明
<p>第一條（訂定目的及規範原則）</p> <p>一、為健全銀行與提供<u>虛擬資產服務之事業或人員</u>（下稱<u>虛擬資產服務商</u>）間建立業務關係及交易監控，以強化銀行洗錢防制之控管，特訂定本規範。</p> <p>二、銀行與<u>虛擬資產服務商</u>建立業務關係及交易監控，除應遵循相關法令外，悉依本規範辦理。</p>	<p>第一條（訂定目的及規範原則）</p> <p>一、為健全銀行與<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>（以下稱<u>平台業者</u>）間建立業務關係及交易監控，以強化銀行洗錢防制之控管，特訂定本規範。</p> <p>二、銀行與<u>平台業者</u>建立業務關係及交易監控，除應遵循相關法令外，悉依本規範辦理。</p>	配合洗錢防制法修正將「虛擬通貨」改稱「虛擬資產」，並將「虛擬通貨平台及交易業務事業」改稱「提供虛擬資產服務之事業或人員」，爰修正「提供虛擬資產服務之事業或人員」（下稱 <u>虛擬資產服務商</u> ）及相關文字。
<p>第二條（名詞定義）</p> <p>一、本規範所稱<u>虛擬資產服務商</u>，係指「<u>提供虛擬資產服務之事業或人員</u>防制洗錢及打擊資恐辦法」所稱<u>在我國境內，提供虛擬資產服務之事業或人員</u>。</p> <p>二、<u>本規範所稱境外虛擬資產服務商</u>，係指以營利為目的，依境外法律完成登記、註冊或核准之<u>虛擬資產服務商</u>。</p> <p>三、本規範所稱<u>虛擬資產</u>，</p>	<p>第二條（名詞定義）</p> <p>一、本規範所稱<u>平台業者</u>，係指「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>防制洗錢及打擊資恐辦法」所稱<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>。</p> <p>二、本規範所稱<u>虛擬通貨</u>，</p>	<p>一、修正「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>」相關文字，理由同第一條說明。</p> <p>二、參照「<u>提供虛擬資產服務之事業或人員</u>洗錢防制登記辦法」，新增境外<u>虛擬資產服務商</u>之定義。</p> <p>三、酌修第四款、第五款及第十款文字。</p> <p>四、依據金管會 114 年 6 月 19 日金管銀法字第 11401363062 號</p>

<p>係指「<u>提供虛擬資產服務之事業或人員</u>防制洗錢及打擊資恐辦法」所稱之<u>虛擬資產</u>。</p> <p>四、本規範所稱<u>虛擬資產服務使用者</u>（<u>下稱服務使用者</u>），係指透過<u>虛擬資產服務商</u>進行<u>虛擬資產</u>交易之<u>自然人、法人或團體</u>。</p> <p>五、本規範所稱 C2C 交易平台，係指交易平台服務使用者間透過<u>境內外虛擬資產服務商</u>建置之「C2C 交易平台」直接進行交易，<u>虛擬資產服務商</u>僅扮演第三方中介角色，提供<u>服務使用者</u>間（即買賣方）交易媒合，並僅處理<u>服務使用者</u>間<u>虛擬資產</u>之移轉，不涉及法定貨幣之金流；金流部分係由<u>服務使用者</u>間依雙方約定方式逕行支付。</p> <p>六、本規範所稱資金保管服務，係指銀行依<u>虛擬資產服務商</u>之申請，以信託或履約保證之方式提供<u>服務使用者</u>從事<u>虛擬資產</u>交易所涉法定貨幣之資金保管服務。</p> <p>七、本規範所稱之金流服務，係指銀行依<u>虛擬資產服務商</u>之申請，處理<u>虛擬資產</u>交易所涉法定貨幣代收付款項金流之中介服務。</p> <p>八、本規範所稱代收付帳</p>	<p>係指「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>防制洗錢及打擊資恐辦法」所稱之<u>虛擬通貨</u>。</p> <p>三、本規範所稱<u>平台使用者</u>，係指透過<u>平台業者</u>進行<u>虛擬通貨</u>交易之<u>自然人或法人</u>。</p> <p>四、本規範所稱 C2C 交易平台，係指交易平台使用者間透過<u>平台業者</u>建置之「C2C 交易平台」直接進行交易，<u>平台業者</u>僅扮演第三方中介角色，提供使用者間（即買賣方）交易媒合，並僅處理使用者間<u>虛擬通貨</u>之移轉，不涉及法定貨幣之金流；金流部分係由使用者間依雙方約定方式逕行支付。</p> <p>五、本規範所稱資金保管服務，係指銀行依<u>平台業者</u>之申請，以信託或履約保證之方式提供<u>平台使用者</u>從事<u>虛擬通貨</u>交易所涉法定貨幣之資金保管服務。</p> <p>六、本規範所稱之金流服務，係指銀行依<u>平台業者</u>之申請，處理<u>虛擬通貨</u>交易所涉法定貨幣代收付款項金流之中介服務。</p> <p>七、本規範所稱代收付帳</p>	<p>函，增加本條第八款代收付帳戶之定義。</p>
--	---	---------------------------

<p>戶，係指<u>虛擬資產服務商</u>依業務需求辦理<u>虛擬資產交易所涉法定貨幣之收付</u>，經服務使用者同意將其法定貨幣留存之存款專戶。</p> <p>九、本規範所稱自營業務帳戶，係指<u>虛擬資產服務商</u>所開立供自身從事<u>虛擬資產交易</u>或與其上下游<u>虛擬資產服務商</u>調度交易之存款帳戶。</p> <p>十、本規範所稱日常營運帳戶，係指<u>虛擬資產服務商</u>所開立非供本條第八款及第九款目的使用，僅供日常營運使用之存款帳戶。</p>	<p>戶，係指<u>平台業者</u>專供<u>平台使用者</u>買賣<u>虛擬通貨</u>之款項代收付之存款帳戶。</p> <p>八、本規範所稱自營業務帳戶，係指<u>平台業者</u>所開立供自身從事<u>虛擬通貨交易</u>或與其上下游<u>平台業者</u>調度交易之存款帳戶。</p> <p>九、本規範所稱日常營運帳戶，係指境內<u>平台業者</u>所開立非供本條第七款及第八款目的使用，僅供日常營運使用之存款帳戶。</p>	
<p>第三條（確認客戶身分）</p> <p>一、辨識及驗證客戶是否為<u>虛擬資產服務商</u>：參考「<u>銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本</u>」（下稱<u>注意事項範本</u>）及<u>金融監督管理委員會</u>（下稱<u>金管會</u>）<u>114年6月19日金管銀法字第11401363061號函</u>所訂確認客戶身分措施辦理，做法舉例如下：</p> <p>（一）徵提客戶登記、營業或其他證明</p>	<p>第三條（確認客戶身分）</p> <p>一、辨識及驗證客戶是否為<u>平台業者</u>：參考「<u>銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本</u>」（以下簡稱<u>注意事項範本</u>）、<u>金融監督管理委員會</u>（以下簡稱<u>金管會</u>）<u>110年12月27日金管銀法字第11002739741號函</u>修正之「<u>金融機構接受虛擬通貨平台及交易業務事業為客戶之政策</u>」及「<u>銀行與虛擬通貨交易平台業者建立業務關係審查實務參考做法</u>」所訂確認客戶身分措施辦理，做法舉例如下：</p> <p>（一）徵提客戶登記、營業或其他證明文件，確認其所營事</p>	<p>一、修正「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>」相關文字，理由同第一條說明。</p> <p>二、配合金管會113年12月13日金管銀法字第11302739462號函停止適用110年12月27日金管銀法字第11002739741號函及112年7月18日金管銀法字第1120216904號函、114年6月19日金管銀法字第11401363061號函停止適用113年12月13日金管銀法字第11302739462號函，爰改參考114年6月19日金管銀法字第11401363061號函及內</p>

<p>文件，確認其所營事業。</p> <p>(二) 以客戶公司名稱、電話或地址等資訊，利用網際網路或其他方式進行確認所營事業是否包含<u>虛擬資產與法定貨幣交易服務</u>。</p> <p>(三) 以電話訪查、實地訪查等，驗證其實際所營事業是否包含<u>虛擬資產與法定貨幣交易服務</u>。</p> <p>(四) 查詢金管會證券期貨局「業務主題專區」之「<u>提供虛擬資產服務之事業或人員</u>」項目，確認客戶是否已依「<u>提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法</u>」規定完成洗錢防制登記之<u>虛擬資產服務商</u>；若屬境外客戶，得查詢設立或營運所屬國家之洗錢防制或業務主管機關（如美國金融犯罪執法網（FinCEN）、日本金融廳（FSA）等）網站確認是否為已登記、註</p>	<p>業。</p> <p>(二) 以客戶公司名稱、電話或地址等資訊，利用網際網路或其他方式進行確認所營事業是否包含<u>虛擬通貨與法定貨幣交易服務</u>。</p> <p>(三) 以電話訪查、實地訪查等，驗證其實際所營事業是否包含<u>虛擬通貨與法定貨幣交易服務</u>。</p> <p>(四) 查詢金管會證券期貨局「業務主題專區」的「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>」項目，確認客戶是否已依「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業防制洗錢及打擊資恐辦法</u>」第17條規定之<u>解釋令完成洗錢防制法令遵循聲明之平台業者</u>；若屬境外客戶，得查詢設立或營運所屬國家之洗錢防制或業務主管機關（如：<u>美國金融犯罪執法網（FinCEN）</u>、<u>日本金融廳（FSA）</u>等）網站確認是否為已登記、註冊或核准之<u>平台業者</u>。</p> <p>二、經辨識確認客戶確為<u>平台業者</u>，審查原則如下：</p>	<p>外部因素，合理評估虛擬資產服務商之風險，修正本條第一款及第二款第一目文字。</p> <p>三、依洗錢防制法第6條<u>虛擬資產服務商之洗錢防制登記制度</u>，爰依據「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」規定，修正本條第一款第四目查詢主管機關網站路徑，辨識及驗證是否為已完成洗錢防制登記之<u>虛擬資產服務商</u>之做法。</p> <p>四、鑒於<u>虛擬資產服務商</u>應依「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」第3條及第30條規定完成洗錢防制登記，爰刪除原條文第二款第二目銀行徵提會計師出具之「防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度檢查表」之相關規定。</p> <p>五、依據114年6月19日金管銀法字第11401363061號函，為落實<u>虛擬資產交易人實名制交易</u>，新增應確認<u>虛擬資產服務商</u>對其使用者分別以使用者單一同名存款帳戶（包含新臺幣或外幣）進行收付之審查</p>
--	---	---

<p>冊或核准之<u>虛擬資產服務商</u>。</p> <p>二、經辨識確認客戶確為<u>虛擬資產服務商</u>，審查原則如下：</p> <p>(一) 經內部政策評估<u>虛擬資產服務商</u>為接受往來之客戶時，其防制洗錢措施應依據注意事項範本辦理，並應依風險基礎之原則，<u>參考外部（如防制洗錢金融行動工作組織（FATF）國際標準、國內相關風險評估、產業情況及相關法規修訂等）及內部（如風險胃納等）因素，合理評估虛擬資產服務商之風險。</u></p> <p>(二) <u>應確認虛擬資產服務商對其各平台服務使用者買賣虛擬資產之新臺幣（或外幣）款項，分別以服務使用者單一同名新臺幣（或外幣）存款帳戶進行收付。</u></p> <p>(三) 若屬境外<u>虛擬資產服務商</u>，應確認該<u>虛擬資產服務商</u>設立或營運所屬國家之防制洗錢及打擊資恐規範與防制洗錢金融行動工作組</p>	<p>(一) 經內部政策評估<u>平台業者</u>為接受往來之客戶時，其防制洗錢措施應依據注意事項範本辦理，並應依風險基礎之原則<u>將其列為高風險，採取強化確認客戶身分（EDD）及交易監控措施。</u></p> <p>(二) <u>得徵提會計師出具之「防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度檢查表」，確認平台業者已符合「虛擬通貨平台及交易業務事業防制洗錢及打擊資恐辦法」相關規定。</u></p> <p>(三) 若屬<u>境外平台業者</u>，應確認該平台業者設立或營運所屬國家之防制洗錢及打擊資恐規範與防制洗錢金融行動工作組（FATF）所定之標準一致，且若依其設立或營運所屬</p>	<p>項目，爰新增本條第二款第二目文字。</p> <p>六、考量<u>虛擬資產服務商</u>可能提供多個平台服務，酌修本條第二款第二目文字。</p>
--	--	--

<p>織（FATF）所定之標準一致，且若依其設立或營運所屬國家防制洗錢及打擊資恐規範須經登記、註冊或核准者，應取得相關證明文件。</p> <p>（四）如發現<u>虛擬資產服務商</u>屬於境內外<u>虛擬資產服務商</u>「C2C 交易平台」之買賣家用戶，經風險評估後，得不接受其為客戶。</p> <p>三、如<u>虛擬資產服務商</u>拒絕提供審核客戶身分措施相關文件、為資恐防制法指定制裁及外國政府或國際組織認定或追查之對象或其營業模式有違法疑慮等異常情形，得依法、依契約或依內部政策婉拒建立業務關係、暫停交易或終止業務關係。</p> <p>四、銀行得依據風險基礎方法評估與<u>虛擬資產服務商</u>往來之業務範疇及內控機制。</p>	<p>國家防制洗錢及打擊資恐規範須經登記、註冊或核准者，應取得相關證明文件。</p> <p>（四）如發現<u>平台業者</u>屬於境內外<u>平台業者</u>「C2C 交易平台」之買賣家用戶，經風險評估後，得不接受其為客戶。</p> <p>三、如<u>平台業者</u>拒絕提供審核客戶身分措施相關文件、為資恐防制法指定制裁及外國政府或國際組織認定或追查之對象或其營業模式有違法疑慮等異常情形，得依法、依契約或依內部政策婉拒建立業務關係、暫停交易或終止業務關係。</p> <p>四、銀行得依據風險基礎方法評估與<u>平台業者</u>往來之業務範疇及內控機制。</p>	
<p>第四條（要求<u>虛擬資產服務商</u>應遵循事項）</p> <p>一、銀行與<u>虛擬資產服務商</u>之契約中應明訂下列遵循事項：</p> <p>（一）<u>虛擬資產服務商</u>除經主管機關核准外，不得涉及</p>	<p>第四條（要求<u>平台業者</u>應遵循事項）</p> <p>一、銀行與<u>平台業者</u>之契約中應明訂下列遵循事項：</p> <p>（一）<u>平台業者</u>除經主管機關核准外，不得涉及其所發行之有</p>	<p>一、修正「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>」相關文字，理由同第一條說明。</p> <p>二、依據金管會 114 年 6 月 19 日金管銀法字第 11401363061 號函，為落實<u>虛擬資產交易</u></p>

<p>其所發行之有價證券、受益證券或資產基礎證券，或期貨與衍生性商品服務。</p> <p>(二) <u>虛擬資產服務商</u>除經主管機關核准外，不得涉及收受存款或儲值款項。</p> <p>(三) <u>虛擬資產服務商</u>不得違反公平交易法、多層次傳銷管理法等法令規定。</p> <p>(四) <u>虛擬資產服務商</u>委託銀行提供金流服務者，<u>虛擬資產服務商</u>應要求各平台服務使用者僅得分別使用與服務使用者<u>單一同名新臺幣（或外幣）</u>存款帳戶進行<u>虛擬資產</u>交易款項移轉。</p> <p>(五) <u>虛擬資產服務商</u>應取得服務使用者同意將其<u>虛擬資產</u>相關交易資料提供予業務往來之銀行進行交易監控。</p> <p>(六) <u>虛擬資產服務商</u>所開立之自營業務帳戶及日常營運帳戶，應依開</p>	<p>價證券、受益證券或資產基礎證券，或期貨與衍生性商品服務。</p> <p>(二) <u>平台業者</u>除經主管機關核准外，不得涉及收受存款或儲值款項。</p> <p>(三) <u>平台業者</u>不得違反公平交易法、多層次傳銷管理法等法令規定。</p> <p>(四) <u>平台業者</u>委託銀行提供金流服務者，<u>平台業者</u>應要求<u>平台</u>使用者僅得使用與<u>平台</u>使用者同名之存款帳戶進行<u>虛擬通貨</u>交易款項移轉，並得於<u>契約</u>訂定調整期間，以維護<u>平台業者</u>及<u>平台使用者</u>之權益。</p> <p>(五) <u>平台業者</u>應取得<u>平台</u>使用者同意將其<u>虛擬通貨</u>相關交易資料提供予業務往來之銀行進行交易監控。</p> <p>(六) <u>平台業者</u>所開立之自營業務帳戶及日常營運帳戶，應依開戶目的使用，且不得作為<u>平台</u>使用者買賣<u>虛擬通貨</u>之</p>	<p>人實名制交易，應確認<u>虛擬資產服務商</u>對其使用者係分別以使用者單一同名存款帳戶（包含新臺幣或外幣）進行收付，爰修正本條第一款第四目並刪除第四目契約訂定提供同名之存款帳戶調整期間之文字。</p> <p>三、考量<u>虛擬資產服務商</u>可能提供多個平台服務，酌修本條第一款第四目文字。</p> <p>四、依據金管會 114 年 6 月 19 日金管銀法字第 11401363062 號函，新增本條第一款第六目<u>虛擬資產服務商</u>所開立之自營業務帳戶及日常營運帳戶之要求。</p> <p>五、為避免解釋上之疑義，酌修本條第一款第七目文字。</p>
--	---	--

<p>戶目的使用，不得供服務使用者從事<u>虛擬資產</u>交易使用。</p> <p>(七) <u>境外虛擬資產服務商</u>開戶使用目的如為提供服務使用者<u>虛擬資產</u>相關服務者，銀行應與<u>境外虛擬資產服務商</u>約定不得在<u>境內</u>經營業務，亦不得接受<u>中華民國國民、法人及團體</u>為其服務使用者。</p> <p>二、<u>虛擬資產服務商</u>如有違反前款各目規定之一者，銀行應予以終止業務關係或交易。</p>	<p>款項代收付使用。</p> <p>(七) <u>境外平台業者</u>開戶使用目的如為提供<u>平台</u>使用者從事<u>虛擬通貨</u>與法定貨幣交換者，銀行應與<u>境外平台業者</u>約定不得接受<u>中華民國國民</u>為其<u>平台</u>使用者或在<u>境內</u>經營業務。</p> <p>二、<u>平台業者</u>如有違反前款各目規定之一者，銀行應予以終止業務關係或交易。</p>	
<p>第五條（個人資料之蒐集、處理及利用）</p> <p>銀行提供<u>虛擬資產服務商</u>金流服務，對服務使用者審查及交易監控，如涉及銀行對服務使用者個人資料之蒐集、處理及利用，應要求<u>虛擬資產服務商</u>事先取得服務使用者同意並履行告知義務，以符合個人資料保護法之規定。</p>	<p>第五條（個人資料之蒐集、處理及利用）</p> <p>銀行提供<u>平台業者</u>金流服務，對<u>平台</u>使用者審查及交易監控，如涉及銀行對<u>平台</u>使用者個人資料之蒐集、處理及利用，應要求<u>平台業者</u>事先取得<u>平台</u>使用者同意並履行告知義務，以符合個人資料保護法之規定。</p>	<p>修正「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>」相關文字，理由同第一條說明。</p>
<p>第六條（資訊傳輸安全）</p> <p>一、銀行與<u>虛擬資產服務商</u>進行交易紀錄等相關資料涉及資料（媒體）轉移者，銀行應訂定嚴謹轉移程序，使用不可竄改機制，留下相關轉移</p>	<p>第六條（資訊傳輸安全）</p> <p>一、銀行與<u>平台業者</u>進行交易紀錄等相關資料涉及資料（媒體）轉移者，銀行應訂定嚴謹轉移程序，使用不可竄改機制，留下相關轉移紀錄</p>	<p>一、修正「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>」相關文字，理由同第一條說明。</p> <p>二、修正本條第三款「<u>金融監督管理委員會</u>指定非公務機關個人資</p>

<p>紀錄備查，且應妥善保管相關檔案，並訂定適當之保存期限。</p> <p>二、銀行進行資料（媒體）轉移，應經過必要加密程序，以確保資料轉移過程安全無虞。</p> <p>三、銀行與<u>虛擬資產服務商</u>進行資料轉移，應依「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」、「金融機構資訊系統安全基準」及「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」之規定，辦理資訊作業之安全控管、交易資料之安全維護，及網際網路之安全控管作業，俾確保資訊作業安全及服務使用者交易資料之保密。</p>	<p>備查，且應妥善保管相關檔案，並訂定適當之保存期限。</p> <p>二、銀行進行資料（媒體）轉移，應經過必要加密程序，以確保資料轉移過程安全無虞。</p> <p>三、銀行與<u>平台業者</u>進行資料轉移，應依「金融監督管理委員會指定非公務機關<u>訂定</u>個人資料檔案安全維護辦法」、「金融機構資訊系統安全基準」及「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」之規定，辦理資訊作業之安全控管、交易資料之安全維護，及網際網路之安全控管作業，俾確保資訊作業安全及<u>平台</u>使用者交易資料之保密。</p>	<p>料檔案安全維護辦法」名稱。</p>
<p>第七條（資金保管及金流服務）</p> <p>銀行提供<u>虛擬資產服務商</u>資金保管及金流服務應遵循下列事項：</p> <p>一、應確認<u>虛擬資產服務商</u>所開立帳戶之用途（如供日常營運使用、自營業務使用或供<u>服務</u>使用者買賣<u>虛擬資產</u>之款項代收付使用）。</p> <p>二、銀行透過<u>代收付帳戶</u>提供資金保管服務者，應以信託或十足履約保證方式承作。</p> <p>三、銀行提供金流服務者，</p>	<p>第七條（資金保管及金流服務）</p> <p>銀行提供<u>平台業者</u>資金保管及金流服務應遵循下列事項：</p> <p>一、應確認<u>平台業者</u>所開立帳戶之用途（如供日常營運使用、自營業務使用或供<u>平台</u>使用者買賣<u>虛擬通貨</u>之款項代收付使用）。</p> <p>二、銀行提供資金保管服務者，應以信託或十足履約保證方式承作。</p> <p>三、銀行提供金流服務者，</p>	<p>一、修正「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>」相關文字，理由同第一條說明。</p> <p>二、考量實務現況，新增限定透過代收付帳戶所提供之資金保管服務，應以信託或十足履約保證方式承作，爰修正本條第二款文字。</p> <p>三、依據金管會 114 年 6 月 19 日金管銀法字第 11401363061 號函說明一，依 114 年 5 月 7 日金管證券字第</p>

<p>應要求<u>虛擬資產服務商</u>對於<u>服務使用者</u>僅得分別使用與<u>服務使用者</u><u>單一同名之新臺幣（或外幣）</u>存款帳戶，透過ATM、Web-ATM、網路銀行等轉帳方式進行款項收付。</p>	<p>應要求<u>平台業者</u>對於<u>平台使用者</u>僅得使用與<u>平台使用者</u>同名之存款帳戶，透過ATM、Web-ATM、網路銀行等轉帳方式進行款項收付。</p> <p>四、<u>銀行得依風險基礎方法評估採一定限額內如以現金收付方式，得由超商辦理款項代收。</u></p>	<p>1140382052 號函，<u>虛擬資產服務商</u>不得接受使用者以現金進行<u>虛擬資產</u>交易，且為落實<u>虛擬資產</u>交易人實名制交易，應確認<u>虛擬資產服務商</u>對其使用者係分別以使用者<u>單一同名存款帳戶（包含新臺幣或外幣）</u>進行收付，爰修正本條第三款文字並刪除第四款規定。</p>
<p>第八條（交易監控）</p> <p>一、銀行應利用資訊系統對交易進行持續監控，輔助發現疑似洗錢及資恐交易，並依風險基礎方法訂定相關監控型態。</p> <p>二、銀行如發現存款帳戶有下列可疑交易行為，應判斷其合理性並留存檢視紀錄，如認為有疑似洗錢或資恐交易，應向法務部調查局辦理申報，<u>如經認定為疑似涉及詐欺犯罪之異常帳戶</u>，得向<u>司法警察機關</u>通報，包括但不限於以下態樣：</p> <p>（一）<u>虛擬資產服務商</u>：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、代收付帳戶有非屬與<u>服務使用者</u><u>虛擬資產</u>交易之轉出入款項者。 2、於代收付帳戶辦理現金存、提款交易者。 3、將日常營運帳戶作 	<p>第八條（交易監控）</p> <p>一、銀行應利用資訊系統對交易進行持續監控，輔助發現疑似洗錢及資恐交易，並依風險基礎方法訂定相關監控型態。</p> <p>二、銀行如發現存款帳戶有下列可疑交易行為，應判斷其合理性並留存檢視紀錄，如認為有疑似洗錢或資恐交易，應向法務部調查局辦理申報，包括但不限於以下態樣：</p> <p>（一）<u>平台業者</u>：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、代收付帳戶有非屬與<u>平台使用者</u><u>虛擬通貨</u>交易之轉出入款項者。 2、於代收付帳戶辦理現金存、提款交易 	<p>一、修正「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>」相關文字，理由同第一條說明。</p> <p>二、依據金管會 114 年 6 月 19 日金管銀法字第 11401363061 號函，新增本條第二款金融機構如經認定為疑似涉及詐欺犯罪之異常帳戶，得向司法警察機關通報之文字。</p> <p>三、依據金管會 114 年 6 月 19 日金管銀法字第 11401363061 號函，新增本條第三款銀行如發現<u>虛擬資產服務商</u>涉嫌違反金融相關法令或違反洗錢防制法第 6 條規定者，得向司法檢調機關舉發之文字。</p>

<p>為服務使用者買賣虛擬資產之款項代收付或自營業務收付款項使用者。</p> <p>4、代收付帳戶與<u>虛擬資產服務商</u>代表人有進行交易之情形者。</p> <p>(二) 其他具洗錢或資恐之可疑交易。</p> <p>三、<u>銀行如發現虛擬資產服務商涉嫌違反金融相關法令有關從事有價證券、衍生性金融商品業務、吸收存款或國內外匯兌等業務，或違反洗錢防制法第6條規定者，得依據刑事訴訟法第240條規定，逕向司法檢調機關舉發。若屬完成洗錢防制登記之虛擬資產服務商，得函知金管會證券期貨局。</u></p>	<p>者。</p> <p>3、將日常營運帳戶作為<u>平台</u>使用者買賣<u>虛擬通貨</u>之款項代收付或自營業務收付款項使用者。</p> <p>4、代收付帳戶與<u>平台業者</u>代表人有進行交易之情形者。</p> <p>(二) 其他具洗錢或資恐之可疑交易。</p>	
<p>第九條（既有客戶持續審查及交易監控）</p> <p>銀行對於<u>虛擬資產服務商</u>客戶身分之持續審查及交易監控等作業，應依第三條至第八條規定辦理。</p>	<p>第九條（既有客戶持續審查及交易監控）</p> <p>銀行對於<u>平台業者</u>客戶身分之持續審查及交易監控等作業，應依第三條至第八條規定辦理，<u>得提供調整期間，以因應相關規定之執行。</u></p>	<p>一、修正「<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>」相關文字，理由同第一條說明。</p> <p>二、依據「<u>提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法</u>」第3條規定，<u>虛擬資產服務商未完成洗錢防制登記者，不得經營業務，爰刪除本條提供既有客戶調整期間之文字。</u></p>
<p>第十條（核定程序）</p> <p>本自律規範經本會理事會通過並報金管會備查後施行；</p>	<p>第十條（核定程序）</p> <p>本自律規範經本會理事會通過並報金管會備查後施行；</p>	

修正時，亦同。	修正時，亦同。	
---------	---------	--